

附件 54-2:

阅 读 指 引

本阅读指引有助于您理解条款，对本合同内容的解释以条款为准。



您拥有的重要权益

- ❖ 被保险人享受本保险合同提供的保障……………第2.2条



您应当特别注意的事项

- ❖ 本合同成立后，您不能申请解除本合同……………第5.1条
- ❖ 在某些情况下，本公司不承担保险责任……………第2.3条
- ❖ 投保人和被保险人有如实告知的义务……………第6.2条
- ❖ 本公司对一些重要术语进行了解释，并作了显著标识，请您注意……第 7 条



条款是保险合同的重要内容，为充分保障您的权益，请您仔细阅读本条款。



条款目录

1. 您与我们的合同

- 1.1 合同构成
- 1.2 合同成立与生效
- 1.3 保险期间

2. 我们提供的保障

- 2.1 保险金额
- 2.2 保险责任
- 2.3 责任免除

3. 如何申请领取保险金

- 3.1 受益人的指定和变更
- 3.2 保险事故通知
- 3.3 保险金的申请
- 3.4 保险金的给付
- 3.5 诉讼时效

4. 如何交付保险费

- 4.1 保险费的交付

5. 如何解除保险合同

- 5.1 您解除合同的手续及风险

6. 其他需要您关注的事项

- 6.1 投保范围
- 6.2 明确说明与如实告知
- 6.3 本公司合同解除权的限制
- 6.4 年龄计算与错误处理
- 6.5 联系方式变更
- 6.6 合同内容变更
- 6.7 职业或工种变动
- 6.8 身体残疾鉴定
- 6.9 失踪处理
- 6.10 争议处理

7. 释义

- 7.1 意外事故
- 7.2 毒品
- 7.3 酒后驾驶
- 7.4 无合法有效驾驶证驾驶
- 7.5 无有效行驶证
- 7.6 未满期净保险费
- 7.7 贷款余额
- 7.8 有效身份证件
- 7.9 指定或认可的医疗机构
- 7.10 未满期保险费
- 7.11 净保险费

民生人寿保险股份有限公司

贷款无忧意外伤害保险条款

在本条款中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指民生人寿保险股份有限公司

① 您与我们的合同

- 1.1 **合同构成** 本保险合同（以下简称“本合同”）由保险单、保险条款、投保单，以及与本合同有关的投保文件、合法有效的声明、批注和其他书面协议共同构成。
- 1.2 **合同成立与生效** 自您提出保险申请，本公司同意承保，本合同成立。合同成立日期在保险单上载明。本合同自本公司同意承保、收取保险费并签发保险单开始生效，具体生效日以保险单载明的日期为准。
- 1.3 **保险期间** 本合同的保险期间由投保人和本公司根据被保险人的贷款期限协商确定，并在保险单上载明，最长不超过一年，本公司仅在约定的保险期间内承担保险责任。

② 我们提供的保障

- 2.1 **保险金额** 本合同的保险金额由投保人和本公司根据被保险人的贷款数额协商确定，并在保险单上载明。保险金额一经确定，在本合同保险期间内不得变更。
- 2.2 **保险责任** 在本合同保险期间内，本公司按下列规定承担保险责任：
- 1、**身故保险金** 被保险人于本合同保险期间内遭受**意外事故**（见 7.1），并自事故发生之日起一百八十日内因此原因导致身故的（不包括猝死），本公司按保险单载明的本合同保险金额向受益人给付身故保险金，本合同终止。
- 2、**残疾保险金** 被保险人于本合同保险期间内遭受意外事故，并自事故发生之日起一百八十日内因此原因导致本合同所附“**残疾程度与保险金给付比例表**”所列残疾项目之一的，本公司按该表所列给付比例乘以保险单载明的本合同保险金额向受益人给付残疾保险金。被保险人因同一意外事故导致“**残疾程度与保险金给付比例表**”所列两项或两项以上残疾项目的，本公司分别给付各项残疾保险金，但给付金额的总数以保险单载明的本合同保险金额为限。若不同残疾项目属于同一肢，本公司仅按较严重项目给付一项残疾保险金。若不同意外事故导致同一肢残疾，而残疾项目所属等级不同时，以较严重项目的残疾保险金给付为准；若后次残疾项目所属等级较严重，则需扣除已给付的残疾保险金；若前次残疾项目所属等级较严重，则本公司不再给付后次的残疾保险金。不同意外事故导致的残疾，若发生在身体不同的部位，本公司给付各项残疾保险金之和，但给付金额的总数以保险单载明的本合同保险金额为限。

被保险人的身故、残疾保险金的累计给付以保险单载明的本合同保险金额为限。

2.3 责任免除

被保险人因下列情形之一导致身故、残疾的，本公司不承担保险责任：

- 1、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 2、被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 3、被保险人故意自伤；
- 4、被保险人自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- 5、被保险人主动吸食或注射毒品（见 7.2）；
- 6、被保险人酒后驾驶（见 7.3）、无合法有效驾驶证驾驶（见 7.4）或驾驶无有效行驶证（见 7.5）的机动车；
- 7、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 8、核爆炸、核辐射或核污染；
- 9、被保险人因精神错乱、精神失常或受酒精、毒品、管制药物的影响而导致的意外；
- 10、被保险人因疾病、妊娠、流产、分娩、药物过敏、食物中毒、整容、其他内外科治疗或手术导致的伤害；
- 11、被保险人未遵医嘱，私自服用、涂用、注射药物；
- 12、被保险人进行潜水、滑水、滑雪、滑冰、滑翔伞、跳伞、攀岩运动、蹦极、探险活动、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动；
- 13、被保险人从事海上作业、井下作业、火药、爆竹制造等高风险工作。

发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，本合同终止。本公司向其他权利人退还本合同的未到期净保险费（见 7.6）。

发生上述其它情形导致被保险人身故的，本公司向您或其他权利人退还本合同的未到期净保险费，本合同终止。

③ 如何申请领取保险金

3.1 受益人的指定和变更

您或被保险人可以指定或变更保险金受益人，但您指定或变更保险金受益人时须经被保险人同意。

除另有指定外，本合同保险金的第一顺序受益人为向被保险人发放贷款的金融机构，受益金额为提交保险金给付申请书时被保险人未偿还的**贷款余额**（见 7.7），且以投保时借款合同约定的贷款金额为限。本合同保险期间内被保险人增加贷款额的，增加的部分不包含在本合同约定的贷款金额内。

除第一顺序受益人外，投保人、被保险人还可以指定其他受益人。其他受益人为数人的，可以确定受益顺序和受益份额；未确定受益份额的，同一顺序的受益人按照相等份额享有受益权。当保险金超出第一顺序受益人受益额度时，或第一顺序受益人通过其它方式实现部分或全部债权的，本公司将剩余部分向约定的其他受益人给付。

除另有指定外，本合同残疾保险金的其他受益人为被保险人本人。

受益人变更只能于保险事故发生之前，且必须以书面形式申请。本公司收到变更受益人的书面申请后，应当及时在保险单上注明，变更自本公司在保险单上注明之日起产生效力。未向本公司发出书面变更申请，或者变更申请不符合法律、法规规定，致使本公司无法在保险单上注明的，不产生合同变更的效力。

被保险人身故后，有下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由本公司依照《中华人民共和国继承法》的规定履行给付保险金的义务：

- 1、没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的；

2、受益人先于被保险人身故，没有其他受益人的；

3、受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，没有其他受益人的。

受益人与被保险人在同一事件中身故，且不能确定身故先后顺序的，推定受益人身故在先。受益人故意造成被保险人身故、伤残、疾病的，或者故意杀害被保险人未遂的，该受益人丧失受益权。

3.2 保险事故通知

您或被保险人或受益人知道保险事故发生后应当在十日内通知本公司。故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，我们对无法确定的部分，不承担给付保险金的责任，但我们通过其他途径已经及时知道或者应当及时知道保险事故发生或者虽未及时通知但不影响本公司确定保险事故的性质、原因、损失程度的除外。

3.3 保险金的申请

1、身故保险金

身故保险金受益人申请领取身故保险金时，须填写保险金给付申请书，并提交下列证明材料：

- (1) 保险合同；
- (2) 受益人的营业执照副本复印件并加盖公章或**有效身份证件**（见 7.8）；
- (3) 国家卫生行政部门认定的医疗机构、公安部门或其他相关机构出具的被保险人的死亡证明；
- (4) 相关机构出具的意外事故证明；
- (5) 贷款合同、被保险人贷款余额证明（如向被保险人发放贷款的金融机构为受益人）；
- (6) 您、被保险人或受益人所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其它证明文件和资料。

保险金作为被保险人遗产时，必须提供可证明合法继承权的相关权利文件。

2、残疾保险金

残疾保险金受益人申请残疾保险金时，须填写保险金给付申请书，并提交下列证明材料：

- (1) 保险合同；
- (2) 受益人的营业执照副本复印件并加盖公章或有效身份证件；
- (3) 本公司**指定或认可的医疗机构**（见 7.9）出具的诊断证明；
- (4) 本公司指定或认可的医疗机构或政府职能部门出具的与本合同所附“残疾程度与保险金给付比例表”相符的残疾程度鉴定书；
- (5) 相关机构出具的意外事故证明；
- (6) 贷款合同、被保险人贷款余额证明（如向被保险人发放贷款的金融机构为受益人）。您、被保险人或受益人所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其它证明文件和资料。

3、如委托他人代为申领，还应提供授权委托书及受托人的有效身份证件。

以上证明和资料不完整的，本公司将及时一次性通知申请人补充提供有关证明和资料。

3.4 保险金的给付

本公司在收到保险金给付申请书及合同约定的证明和资料后，将在五日内作出核定；情形复杂的，在三十日内作出核定。

对属于保险责任的，本公司在与受益人达成给付保险金的协议后十日内，履行给付保险金义务。

本公司未及时履行前款规定义务的，除支付保险金外，应当赔偿受益人因此受到的损失。对不属于保险责任的，本公司自作出核定之日起三日内向受益人发出拒绝给付保险金通知书并说明理由。

本公司在收到保险金给付申请书及有关证明和资料之日起六十日内，对给付保险金的数额不能确定的，根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；本公司最终确定给付保险金的数额后，将支付相应的差额。

- 3.5 诉讼时效** 本合同的被保险人或受益人向本公司请求给付保险金的诉讼时效期间为两年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

④ 如何交付保险费

- 4.1 保险费的交付** 保险费详见费率表，交费方式为一次交清。本合同保险费费率和被保险人职业有关。

⑤ 如何解除保险合同

- 5.1 您解除合同的手续及风险** 在本合同有效期内，如未发生保险金给付，您可以书面通知我们要求解除本合同，自本公司收到合同解除申请书之日起，本合同效力即行终止。

您解除本合同时，应填写合同解除申请书，并提供下列证明和资料：

- 1、 保险合同；
- 2、 您的有效身份证件。

本公司自收到上述证明和材料之日起三十日内向您退还本合同的未满期净保险费。

您解除合同会遭受一定损失。

解除合同后，受益人不能对合同解除前发生的保险事故申请给付保险金。

⑥ 其他需要您关注的事项

- 6.1 投保范围** 凡投保时年龄满十八周岁至六十五周岁(含六十五周岁)，身体健康，能正常工作或学习，向金融机构申请并获得贷款的个人，均可作为本保险的被保险人。

- 6.2 明确说明与如实告知** 订立本合同时，本公司应向您说明本合同的内容。

对保险条款中免除本公司责任的条款，本公司在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起您注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向您作出明确说明，未做提示或者明确说明的，该条款不产生效力。

本公司就您和被保险人的有关情况提出询问，您应当如实告知。

如果您故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响我们决定是否同意承保或者提高保险费率的，我们有权解除合同。

您故意不履行如实告知义务的，我们对于合同解除前发生的保险事故，不承担给付保险金的责任，并不退还保险费。

您因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，我们对于合同解除前发生的保险事故，不承担给付保险金的责任，但应当退还保险费。

本公司在合同订立时已经知道您未如实告知的情况的，本公司不得解除合同；发生保险事故的，本公司承担给付保险金的责任。

- 6.3 本公司合同解除权的限制** 前条规定的合同解除权，自我们知道有解除事由之日起，超过三十日不行使而消灭。
- 6.4 年龄计算与错误处理** 您在申请投保时，应将与有效身份证件相符的被保险人的出生日期在投保单上填明，若真实投保年龄不符合本合同约定的投保年龄范围的，在保险事故发生之前本公司有权解除合同，并向您返还本合同的未满期净保险费。本公司行使合同解除权适用“本公司合同解除权的限制”的规定。
- 6.5 联系方式变更** 为了保障您的合法权益，您或被保险人的住所、通讯地址或电话等联系方式变更时，请及时以书面形式或双方认可的其他形式通知本公司。若您或被保险人未作前述通知的，本公司按本合同载明的最后住所或通讯地址发送有关通知，视为已通知您或被保险人。您或被保险人的住所、通讯地址或电话等联系方式变更时，未及时通知本公司，可能导致本公司有关通知无法送达您或被保险人，由此而导致的保险单失效及您或者被保险人其它保险利益的延误和丧失由您或被保险人来承担。
- 6.6 合同内容变更** 投保人在本合同有效期内，符合本公司的规定，可申请变更本合同内容，由我们在保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由您和我们订立变更的书面协议。
- 6.7 职业或工种变动** 被保险人变更其职业或工种时，投保人或被保险人应于十日内以书面形式通知我们。职业或工种变更时，我们依以下约定处理：
1、 被保险人所变更的职业或工种依照我们的职业分类其危险程度降低时，我们自接到通知之日起，按其差额退还未满期净保险费；
2、 被保险人所变更的职业或工种依照我们的职业分类其危险程度增加时，我们自接到通知之日起，按其差额增收**未满期保险费**（见 7.10），并承担相应责任；但被保险人所变更的职业或者工种依照我们职业分类在本合同拒保范围内的，我们对该被保险人所承担的保险责任自其职业或者工种变更之日终止，并按约定退还未满期保险费；
3、 被保险人的职业或工种变更之后，依照我们职业分类表其危险程度增加而未依前项约定通知我们而发生保险事故的，我们按实收保险费与应收保险费的比例计算给付保险金。但被保险人职业或工种变更之后在本合同拒保范围内的，我们不承担给付保险金责任。
- 6.8 身体残疾鉴定** 被保险人因遭受意外事故造成身体残疾，应在治疗结束后，由本公司指定或认可的医疗机构进行鉴定。如果被保险人自遭受意外事故之日起一百八十日治疗仍未结束，按第一百八十日的身体情况进行鉴定。
- 6.9 失踪处理** 若被保险人在本合同保险期间内失踪，后经人民法院宣告死亡，本公司以判决宣告日为被保险人身故日。若被保险人重新出现或确知其没有死亡，身故保险金受益人应于知道后三十日内将领取的身故保险金返还本公司。
- 6.10 争议处理** 本合同履行过程中，双方发生任何争议，应首先协商解决。经协商未达成协议的，任何一方均可向人民法院提起诉讼。

7 释义

- 7.1 意外事故** 指外来的、非本意的、突然的、剧烈的、非疾病的使被保险人身体受到剧烈伤害的客观事件。

- 7.2 毒品** 指中华人民共和国刑法规定的鸦片、海洛因、甲基苯丙胺（冰毒）、吗啡、大麻、可卡因以及国家规定管制的其他能够使人形成瘾癖的麻醉药品和精神药品，但不包括由医生开具并遵医嘱使用的用于治疗疾病但含有毒品成分的处方药品。
- 7.3 酒后驾驶** 指经检测或鉴定，发生事故时车辆驾驶人员每百毫升血液中的酒精含量或呼气酒精含量达到或超过一定的标准，公安机关交通管理部门依据《道路交通安全法》的规定认定为饮酒后驾驶或醉酒后驾驶。
- 7.4 无合法有效驾驶证驾驶** 指下列情形之一：
1、 没有取得驾驶资格；
2、 驾驶与驾驶证准驾车型不相符合的车辆；
3、 持审验不合格的驾驶证驾驶；
4、 持学习驾驶证学习驾车时，无教练员随车指导，或不按指定时间、路线学习驾车。
- 7.5 无有效行驶证** 指下列情形之一：
1、 机动车被依法注销登记的；
2、 未依法按时进行或通过机动车安全技术检验。
- 7.6 未到期净保险费** **净保险费**（见 7.11） \times （1-本合同已保障天数/本合同保险期间天数）。已保障天数不足一天的按一天计算。
- 7.7 贷款余额** 指被保险人与金融机构签订的贷款合同项下尚未还清的贷款本息余额；如提前部分还款，则贷款余额为调整后的贷款余额。若本合同保险期间内被保险人增加贷款额的，增加的部分不包含在本合同约定的贷款金额内。若贷款由金融机构分期支付给被保险人，贷款余额不包括金融机构尚未交付给被保险人的部分。
- 7.8 有效身份证件** 指由政府主管部门规定的证明其身份的证件，如：居民身份证、按规定可使用的有效护照、军官证、警官证、士兵证、户口簿等证件。
- 7.9 指定或认可的医疗机构** 指中华人民共和国境内（港澳台地区除外），投保地所在省、市、自治区范围内的卫生行政部门认可的二级甲等以上非营利性医疗机构。
- 7.10 未到期保险费** 未到期保险费的计算公式为“保险费 \times （1-本合同已保障天数/本合同保险期间天数）”；已保障天数不足一天的按一天计算。
- 7.11 净保险费** 指不包含公司营业费用、佣金等其他费用的保险费。除本合同另有约定外，其计算公式为“保险费 \times （1-25%）”。

附表：

残疾程度与保险金给付比例表

等级	项目	残疾程度	最高给付比例		
第一级	一	双目永久完全失明者（注 1）	100%		
	二	两上肢腕关节以上或两下肢踝关节以上缺失者			
	三	一上肢腕关节以上及一下肢踝关节以上缺失者			
	四	一目永久完全失明及一上肢腕关节以上缺失者			
	五	一目永久完全失明及一下肢踝关节以上缺失者			
	六	四肢关节机能永久完全丧失者（注 2）			
	七	咀嚼、吞咽机能永久完全丧失者（注 3）			
	八	中枢神经系统机能或胸、腹部脏器机能极度障碍，终身不能从事任何工作，为维持生命必要的日常生活活动，全需他人扶助者（注 4）			
第二级	九	两上肢、或两下肢、或一上肢及一下肢，各有三大关节中的两个关节以上机能永久完全丧失者（注 5）	75%		
	十	十手指缺失者（注 6）			
第三级	十一	一上肢腕关节以上缺失或一上肢的三大关节全部机能永久完全丧失者	50%		
	十二	一下肢踝关节以上缺失或一下肢的三大关节全部机能永久完全丧失者			
	十三	十手指机能永久完全丧失者（注 7）			
	十四	十足趾缺失者（注 8）			
	十五	双耳听觉机能永久完全丧失者（注 9）			
第四级	十六	一目永久完全失明者	30%		
	十七	语言机能永久完全丧失者（注 10）			
	十八	一上肢三大关节中，有二关节之机能永久完全丧失者			
	十九	一下肢三大关节中，有二关节之机能永久完全丧失者			
	二十	一手含拇指及食指有四手指以上缺失者			
	二一	一下肢永久缩短 5 公分以上者			
	二二	十足趾机能永久完全丧失者			
第五级	二三	一上肢三大关节中，有一关节之机能永久完全丧失者	20%		
	二四	一下肢三大关节中，有一关节之机能永久完全丧失者			
	二五	两手拇指缺失者			
	二六	一足五趾缺失者			
	二七	两眼眼睑显著缺损者（注 11）			
	二八	一耳听觉机能永久完全丧失者			
	二九	鼻部缺损且嗅觉机能遗存显著障碍者（注 12）			
	第六级	三十		一手拇指及食指缺失，或含拇指或食指有三个或三个以上手指缺失者	15%
		三一		一手含拇指或食指有三个或三个以上手指机能永久完全丧失者	
三二		一足五趾机能永久完全丧失者			
第七级	三三	一手拇指或食指缺失，或中指、无名指和小指中有二个或以上缺失者	10%		
	三四	一手拇指及食指机能永久完全丧失者			

注：

（1）失明包括眼球缺失或摘除、或不能辨别明暗、或仅能辨别眼前手动者，最佳矫正视力低于国际标准视力表 0.02，或视野半径小于 5 度，并由保险公司指定有资格的眼科医师出具医疗诊断证明。

（2）关节机能的丧失系指关节永久完全僵硬、或麻痹、或关节不能随意识活动。

(3) 咀嚼、吞咽机能的丧失系指由于牙齿以外的原因引起器质障碍或机能障碍，以致不能作咀嚼、吞咽运动，除流质食物外不能摄取或吞咽的状态。

(4) 为维持生命必要之日常生活活动，全需他人扶助系指食物摄取、大小便始末、穿脱衣服、起居、步行、入浴等，皆不能自己为之，需要他人帮助。

(5) 上肢三大关节系指肩关节、肘关节和腕关节；下肢三大关节系指髋关节、膝关节和踝关节。

(6) 手指缺失系指近位指节间关节（拇指则为指节间关节）以上完全切断。

(7) 手指机能的丧失系指自远位指节间关节切断，或自近位指节间关节僵硬或关节不能随意识活动。

(8) 足趾缺失系指自趾关节以上完全切断。

(9) 听觉机能的丧失系指语言频率平均听力损失大于 90 分贝，语言频率为 500、1000、2000 赫兹。

(10) 语言机能的丧失系指构成语言的口唇音、齿舌音、口盖音和喉头音的四种语言机能中，有三种以上不能构声、或声带全部切除，或因大脑语言中枢受伤害而患失语症，并须有资格的五官科（耳、鼻、喉）医师出具医疗诊断证明，但不包括任何心理障碍引致的失语。

(11) 两眼眼睑显著缺损系指闭眼时眼睑不能完全覆盖角膜。

(12) 鼻部缺损且嗅觉机能遗存显著障碍系指鼻软骨全部或 1 / 2 缺损及两侧鼻孔闭塞，鼻呼吸困难，不能矫治或两侧嗅觉丧失。

所谓“永久完全”系指自意外伤害之日起经过 180 天的治疗，机能仍然完全丧失，但眼球摘除等明显无法复原之情况，不在此限。